

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BANK
SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU
TELUK KUANTAN**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli
Madya (A.Md) Prodi Perbankan Syari'ah*



OLEH :

SYILVIANA RAHMA DEWI
NIM. 01626204158

**PROGRAM D3
PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAUP-PEKANBARU
1441 H/2019**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Laporan akhir ini dengan judul *STRATEGI PROMOSI PRODUK BSM CICIL EMAS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK KUANTAN*, yang ditulis oleh:

Nama : SYILVIANA RAHMA DEWI

NIM : 01626204158


Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 29 Rabi'ul-akhir 1440 H

26 Desember 2019 M

Pembimbing Laporan Akhir


Nuryanti, S.E.I., ME.Sy
 NIK. 130217032

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul *STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK KUANTAN*, yang ditulis oleh:

Nama : **SYILVIANA RAHMA DEWI**
 NIM : 01626204158
 Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 26 Desember 2019
 Waktu : 08.00 WIB
 Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 Desember 2019

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL

Sekretaris

Asmiwati, Dra. MA

Penguji I

Hairul Amri, M.Ag

Penguji II

Zuraidah, M.Ag

Mengetahui :

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
 NIP. 19580712 198603 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
 diterbitkan oleh Staf Kasim Riau

ABSTRAK

Sylviana Rahma Dewi (2019) : Strategi Promosi Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan

Latar belakang penulis memilih Produk Cicil Emas ini dikarenakan adanya persaingan yang ketat dengan lembaga keuangan bank lainnya, terkhusus pada Pegadaian. Cicil Emas adalah fasilitas yang disediakan oleh Mandiri Syariah untuk membantu nasabah untuk membiayai pembelian/kepemilikan emas berupa batangan (batangan) dengan akad *murabahah*.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Bagaimana strategi promosi produk cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan dan Apa saja hambatan-hambatan yang dialami oleh PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan dalam mempromosikan produk cicil emas.

Penelitian dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan. Beralamat di jalan Kemerdekaan No. 48 (Belakang Mesjid Raya Teluk Kuantan), Kelurahan Pasar, Kecamatan Kuantan Tengah, Kabupaten Kuantan Singingi.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) yang dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan dengan populasi 17 orang, diambil sample 3 orang yang terdiri dari *General Support Staff* dan *Shariah Funding Exsecutive*. Menggunakan metode purposive sampling. Sumber data yang penulis gunakan adalah sumber data primer dan sumber data skunder dengan metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode observasi, wawancara, dan studi dokumentasi. Setelah data tersebut terkumpul penulis melakukan metode penulisan deduktif, induktif, dan deskriptif. Sedangkan analisa data dengan menggunakan analisa deskriptif dan kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan, maka penulis dapat mengambil kesimpulan bahwa strategi pemasaran yang dilakukan oleh pihak PT. Bank Syariah Mandiri Teluk Kuantan dalam mengenalkan produk cicil emas pada masyarakat adalah periklanan (*advertising*), penjualan perseorangan (*personal selling*), promosi penjualan (*sales promotion*), hubungan masyarakat (*public relationship*), penjualan langsung (*direct selling*), dan *publisitas*.

Kemudian beberapa faktor penghambat dalam berinvestasi cicil emas di antaranya kurangnya sumberdaya manusia, kurangnya jaringan kantor bank syariah, kurangnya pengetahuan, pemahaman, dan pelayanan syariah, banyaknya persaingan antar lembaga keuangan, kurangnya promosi, dan adanya peraturan BI yang membatasi jumlah pembiayaan.

Kata Kunci : Pembiayaan, Cicil Emas



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillah, segala puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah menunaikan amanah dan risalahnya sehingga kita dapat merasakan Nikmatnya Iman, Islam, dan Ukhuwah.

Tugas Akhir ini berjudul **“STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK KUANTAN”** Sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya (A.Md) program studi DIII Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Dalam penyelesaian Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan, motivasi, sarana, dan fikiran dari berbagai pihak yang penulis dapatkan, maka pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada:

1. Terima kasih kepada Ayahnda SYAM SIWAR dan Ibunda DETY MARTONIS yang telah memberikan dukungan berupa moril maupun materil dan terima kasih atas setiap cinta yang terpancarkan serta do'a dan restu yang selalu mengiringi setiap langkah penulis, yang senantiasa memberikan kasih sayang sepanjang masa sehingga penulis bisa sampai ke titik ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Bapak Prof. Dr. H. Akhmad Mudjahidin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Serta Bapak Dr. Drs. H. Suryan A. Jamrah, MA selaku Wakil Rektor I, Bapak Dr. H. Kusnadi, M.Pd selaku Wakil Rektor II, dan Bapak Drs. H. Promadi, MA,Ph.D selaku Wakil Rektor III beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau ini.
3. Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag selaku dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Serta Bapak Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin, S.Ag, M.Ag selaku Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. Maghfirah, M.A selaku Wakil Dekan III Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ibu Nurnasrina, SE.,M.Si., selaku Ketua Jurusan DIII Perbankan Syariah dan Ibu Dr. Jenita selaku Sekretaris Jurusan.
5. Ibu Nuryanti, S.E.I, ME. Sy sebagai Pembimbing, yang telah memberikan bimbingan dan arahan,serta telah mengorbankan waktunya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini.
6. Bapak Ade Fariz Fakhruallah, M.Ag selaku Penasehat Akademis, yang telah memberikan saya bimbingan dan arahan selama kuliah di Jurusan DIII Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau atas semua ilmu yang telah diberikan kepada penulis, seluruh Karyawan dan Staf Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Negeri Sultan Syarif Kasim Riau atas bantuan dan pengurusan dan bantuan akademik maupun lainnya.

8. Pimpinan dan seluruh karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan yang telah memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan Laporan Akhir ini.
9. Teruntuk adik tersayang Riri Agustin. Terima kasih telah hadir dan mewarnai kehidupan kakak. Semoga semua usaha penulis dapat menjadi lecutan semangat yang tak terhingga agar adik dapat menggapai hal yang sama bahkan lebih demi kebahagiaan dan kebanggaan kedua orang tua kita tercinta.
10. Teruntuk teman-teman Program Studi DIII perbankan syariah angkatan 2016 terutama Yuli Sasmita, Yuyun Lestari, Kurnia Nuriyani, Ulul Azmi Aulia, Intania Cahyasari, Alivah, Resty Janurita, terimakasih atas segala ukiran hati bertemakan persahabatan yang tulus dan murni sepanjang masa pendidikan di Program Study DIII Perbankan Syariah. Terima kasih atas segala canda, tawa, dan tangisan haru serta bahagia yang telah dibagi dan turut dirasa.

Kritik dan saran dari berbagai pihak sangat penting dalam penyelesaian dan penyempurnaan penelitian ini. Akhirnya, besar kiranya harapan penulis semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekanbaru, Januari 2019
Penulis

Silviana Rahma Dewi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
 BAB I	
PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	8
E. Metode Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	12
 BAB II	
GAMBARAN UMUM PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK KUANTAN	
A. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri.....	15
B. Visi, Misi, dan Shared Values PT. Bank Syariah Mandiri KCP Taluk Kuantan.....	18
C. Produk-produk PT. Bank Syariah Mandiri KCP Taluk Kuantan	19
D. Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan	27
 BAB III	
TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Strategi.....	28
B. Pengertian Promosi.....	28
C. Pengertian Cicil Emas	30

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

D. <i>Murabahah</i> Dalam Islam.....	31
E. <i>Rahn</i> Dalam Islam	38

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Strategi Promosi Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan	41
B. Kendala yang Dihadapi Bank Syariah Mandiri Dalam Mempromosikan Produk Pembiayaan Cicil Emas iB.....	49

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan	52
B. Saran	53

DAFTAR PUSTAKA

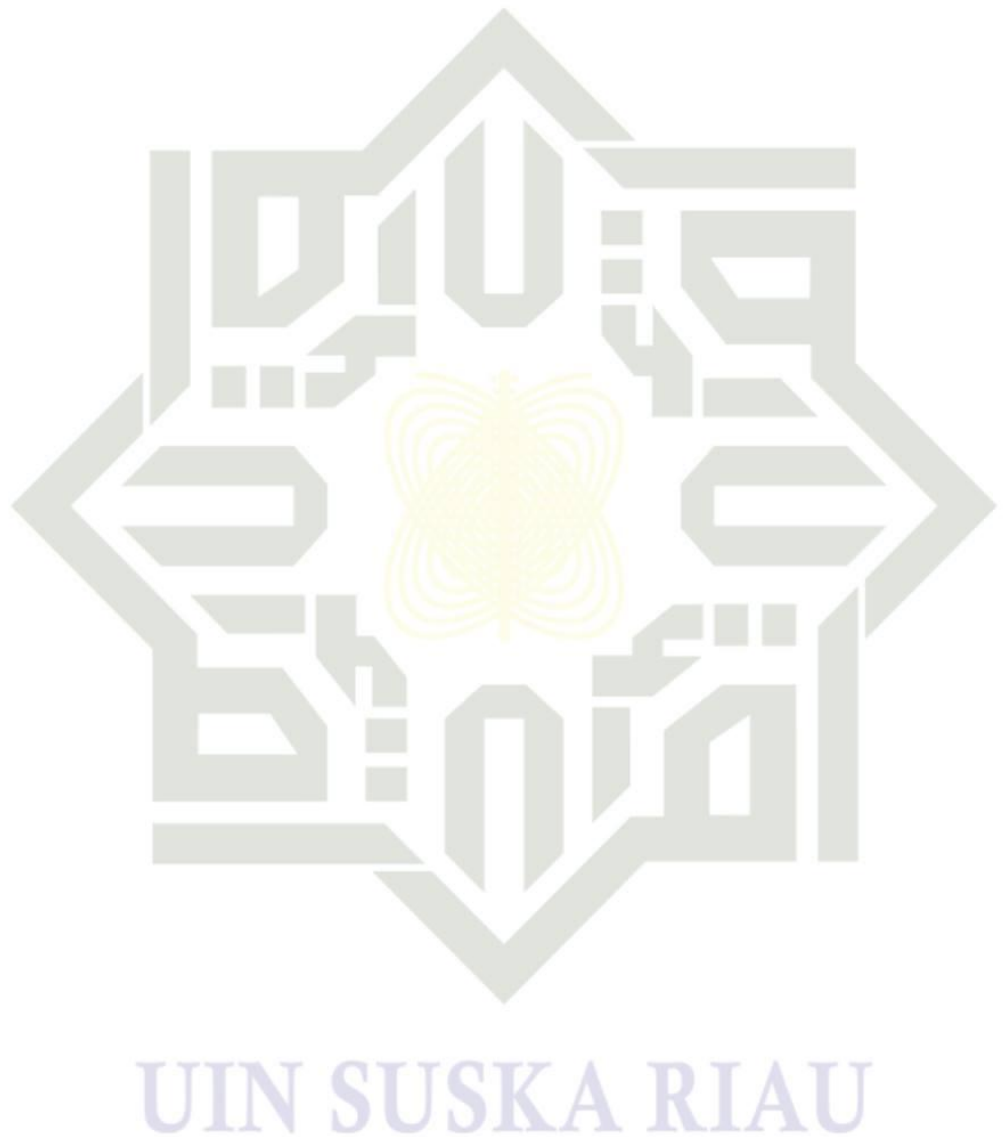
LAMPIRAN

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	: Skema Pembiayaan Murabahah	34
------------	------------------------------------	----



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia pengembangan ekonomi Islam telah diadopsi kedalam kerangka besar kebijakan Ekonomi. Paling tidak, Bank Indonesia (BI) sebagai otoritas perbankan di tanah air telah menetapkan perbankan syariah sebagai salah satu pilar penyangga dan pendorong pangsa pasar bank-bank syariah.¹

Di samping itu peranan perbankan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi suatu Negara. Oleh karena itu, kemajuan suatu bank di suatu Negara dapat pula dijadikan ukuran kemajuan Negara yang bersangkutan. Semakin maju suatu Negara, maka semakin besar peranan perbankan dalam mengendalikan Negara tersebut. Artinya keberadaan dunia perbankan semakin dibutuhkan pemerintah dan masyarakatnya.²

Perbankan merupakan bagian terpenting dalam sistem keuangan guna kelancaran kegiatan perekonomian suatu Negara. Bank syariah merupakan alternatif bagi masyarakat dalam memilih perbankan yang sesuai dengan dasar syariah. Perbankan syariah juga terbukti dapat bertahan dalam kondisi krisis Ekonomi Indonesia dalam akhir dekade lalu.

Pada awal tahun 1970-an gerakan Islam di tingkat internasional telah memasuki bidang ekonomi dengan diperkenalkannya Ekonomi Islam, Sebagai alternatif terhadap sistem kapitalis dan sistem sosialis. Wacana sistem Ekonomi Islam diawali dengan konsep ekonomi dan bisnis yang berbasis

¹ Amir Machmud & Rukmana, *Bank Syariah*, (Jakarta: Erlangga, 2010), h. 3.

² Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: Rajawali Press, 2016), h. 2.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

nonribawi. Pada tahun 1992 Indonesia memperkenalkan *Dual Banking System* (Sistem Perbankan Ganda), Yaitu sistem perbankan konvensional dan perbankan syariah yang diizinkan beroperasi berdampingan.

Praktek perbankan berdasarkan prinsip bagi hasil benar-benar diterapkan sejak lahirnya Undang-Undang No.10 tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 dan Undang-Undang No.23 Tahun 1999 tentang *Bank Indonesia* untuk mengatasi kelemahan pada Undang-undang Perbankan No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan & Undang-undang No.15 Tahun 1968 tentang Bank Sentral.³

Perbankan syariah merupakan suatu lembaga intermediasi yang menyediakan jasa keuangan bagi masyarakat dimana seluruh aktivitasnya dijalankan berdasarkan etika dan prinsip-prinsip islam sehingga bebas dari unsur riba (bunga), bebas dari kegiatan spekulatif non-produktif seperti perjudian (*maysir*), bebas dari kegiatan yang meragukan (*gharar*), bebas dari perkara yang tidak sah (*bathil*), dan hanya membiayai usaha-usaha yang halal. Dalam operasinya, bank syariah memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar peinsip syariah jual beli dan bagi hasil sehingga bank ini sering juga dipersamakan dengan bank tanpa bunga.⁴

Bank sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa lainnya.⁵ Bank dan lembaga keuangan

³ Nurnasrina, *Perbankan Syariah 1*, (Riau:Suska Press,2012), h. 43.

⁴ M. Luthfi Hamidi, *Jejak-jejak Ekonomi Syariah*, (Jakarta: Senayan Abadi Publishing,2011), Cet.ke-1, h. 1.

⁵ Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mulai membuat produk-produk yang inovatif serta diminati oleh masyarakat. Produk pembiayaan yang bersifat investasi dibuat dan dipasarkan tidak terkecuali bank syariah yang melihat peluang tersebut.

Investasi pada umumnya merupakan suatu istilah dengan beberapa pengertian yang berhubungan dengan keuangan dan ekonomi, *to use (money) make more money out of something that expected to increase in value*. Istilah tersebut berkaitan dengan akumulasi suatu bentuk aktiva dengan suatu harapan mendapatkan keuntungan dimasa depan. Terkadang, investasi disebut juga sebagai menanam modal.⁶ Salah satunya yaitu emas yang mulai diminati oleh konsumen, investor untuk di investasikan dengan berbagai tujuan seperti sebagai simpanan masa depan, untuk pendidikan anak-anak, dan sebagai asset darurat yang memiliki nilai lebih. Ada banyak investasi yang kita kenal, salah satunya adalah investasi logam mulia yang banyak dijadikan sebagai harta benda maupun cadangan keuangan masyarakat adalah emas.

Selama ini harga emas cenderung stabil dan mengikat karena itu ketika kondisi ekonomi memburuk atau terjadi ketidakpastian akan prospek perekonomian semua pihak akan cenderung memegang emas sebagai asetnya dibanding asset bentuk lainnya.⁷ Emas lebih memiliki nilai dibandingkan nilai mata uang dengan cara menjaga daya beli tetap sama.

Kelebihan investasi emas yaitu bebas pajak (*tax free*) di Indonesia, karena emas batangan dimasukkan sebagai komoditi produksi yang tidak kena pajak. Sehingga dengan berinvestasi pada emas batangan, maka dapat

⁶ Abdul Aziz, M.Ag., *Manajemen Investasi Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2010), h. 31.

⁷ Anggoro Sugeng, "Analisis Ekonomi Islam Terhadap Operasioanal Produk Investasi Emas pada Perbankan X". *Jurnal Ekonomi Islam* (Desember, 2012), Vol. VI no.2 h. 163.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

diindikasikan telah berinvestasi pada asset yang bebas pajak. (sebelum dikeluarkan peraturan menteri keuangan Nomor 16/PMK/10/2016, namun saat ini penjualan emas batangan di Indonesia oleh badan usaha yang melakukan penjualan emas batangan di dalam negeri akan dikenakan PPh Pasal 22 Sebesar 0,45% yang tertuang dan dipungut saat penjualan oleh badan usaha yang bersangkutan.⁸

Investasi dalam bentuk emas merupakan investasi yang aman bagi pemula, investasi emas berupa Logam Mulia (LM) adalah yang paling mudah dengan return yang bagus, serta resiko yang lebih kecil dan bisa sebagai lindung nilai saat krisis. Untuk melakukan investasi emas investor memerlukan biaya awal yang tidak sedikit, setidaknya untuk membeli emas 10 gram harus menyiapkan dana sebesar Rp.6.635.000,-.⁹ Dana tersebut akan terasa berat bagi pemula yang baru akan memulai investasi emas. Dalam mengatasi masalah tersebut BI mengeluarkan Surat Edaran BI (SE BI) Nomor 14/7/DPBS tanggal 29 Februari 2012 tentang Produk *Qardh* yang Beragun Emas bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS), BI berupaya mengurangi unsur spekulasi dan risiko atau permasalahan yang mungkin timbul dalam bisnis gadai emas dan investasi emas. Berdasarkan keputusan Bank Indonesia tersebut, Investasi emas hanya dapat dilakukan di Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah (UUS).

Investasi emas di perbankan syariah mulai dirilis sejak awal 2013. Hal ini dikarenakan adanya peraturan baru dari Bank Indonesia yaitu Surat Edaran

⁸ <https://m.kontan.co.id/news/peluang-investasi-emas-batangan-setelah-kena-pajak> (Diakses pada 3 April pukul 13:50)

⁹ <https://Harga-emas.org/> (Diakses pada 7 Agustus pukul 01:41)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

BI Nomor 14/7/DPBS yang membatasi pembiayaan maksimal gadai hanya 250.000.000,- per nasabah. Perbankan syariah merilis investasi emas dengan skema *murabahah*. Akad yang digunakan pada pembiayaan kepemilikan emas adalah *murabahah* dengan jaminan diikat dengan *rahn* (gadai). Emas merupakan barang dengan demand yang tinggi, baik untuk proteksi aset, kepentingan berjaga, kebutuhan tabungan haji, maupun investasi.¹⁰ Dalam hal ini Bank Syariah meluncurkan produk Cicil Emas guna mempermudah para nasabah untuk mendapatkan kepemilikan emas.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/17/PBI/2008 tentang Produk Bank Syariah, Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 10/31/Dpbs tanggal 7 Oktober 2008 perihal Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah dan Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) Nomor: 77/DSN-MUI/V/10 tentang jual beli emas secara tidak tunai menjelaskan bahwa pada cicil emas itu diperbolehkan selama emas tidak menjadi alat tukar (uang), baik melalui jual beli biasa atau jual beli *murabahah*. Dalam transaksi ini ada tiga batasan dan ketentuan sebagai berikut: (1) harga jual tidak boleh bertambah selama jangka waktu perjanjian meskipun ada perjanjian waktu setelah jatuh tempo, (2) Emas yang dibeli dengan pembayaran tidak tunai boleh dijadikan jaminan, (3) Emas yang dijadikan jaminan sebagaimana dimaksud dalam rangka dua tidak boleh diperjualbelikan atau dijadikan obyek akad lain yang menyebabkan perpindahan kepemilikan.

¹⁰ (http://www/bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Pages/se_140712.aspx diakses pada 5 April 2011).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Bank syariah Mandiri atau bisa disebut BSM adalah Bank Syariah terbesar di Indonesia yang meluncurkan produk BSM Cicil Emas pada tahun 2013. Hal ini dikarenakan emas merupakan barang dengan permintaan yang tinggi. Permintaan tinggi tersebut seperti untuk asset, kepentingan terjaga, kebutuhan tabungan haji maupun investasi. Dapat diketahui bahwa hampir setiap lima tahun harga emas bisa naik minimal sekitar 100 persen.¹¹

Produk cicil emas di PT. bank syariah mandiri sudah ada sejak tahun 2013 sedangkan produk cicil emas yang ada di PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu mulai di proses sejak tahun 2016.¹² Produk cicil emas adalah produk investasi yang menguntungkan terutama untuk jangka panjang yang ditawarkan oleh PT. Bank Syariah Mandiri Kota Teluk Kuantan. Meskipun masih ada instansi lain yang juga menawarkan produk yang sama, namun keberadaan PT. Bank Syariah Mandiri Kota Teluk Kuantan masih tetap eksis sampai sekarang.

Kejanggalan yang dapat dilihat bahwa minat masyarakat kota Teluk Kuantan masih sangat kurang dengan produk cicil emas. Ini mungkin dikarenakan pengetahuan masyarakat setempat yang masih sangat minim dengan investasi ini, promosi yang dilakukan oleh pihak Bank Syariah Mandiri masih belum tepat, atau mungkin kurangnya rasa ingin berinvestasi atau menabung dalam bentuk emas.

¹¹ Ascarca, *Akad dan Produk Bank Syari'ah*, (Jakarta :PT Rajagrafindo Persada, 2011),h.

¹² Herman Tosi, *Administrasi Mikro Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan*, wacana, 09 Mei 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada penelitian ini penulis mengambil objek di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan. Dengan berbagai macam produk yang di antaranya produk dana, produk pembiayaan, dan produk jasa. Produk-produk tersebut tentunya ditawarkan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Dalam berbagai macam produk di BSM produk yang sangat menarik oleh masyarakat yaitu produk investasi yang di antaranya adalah Sukuk dan Reksandana dan BSM Cicil Emas. Dan Cicil Emas merupakan salah satu produk yang sekarang sedang banyak diminati oleh masyarakat.

Untuk itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Strategi Promosi Produk BSM Cicil Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan”**.

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini dapat mencapai pada sasaran yang diinginkan dengan benar dan tepat, maka penulis memberi batasan mengenai masalah pokok yang akan diketahui dalam penelitian ini, adapun permasalahan yang diteliti dalam penelitian ini adalah strategi promosi pada Produk Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Kota Teluk Kuantan.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana strategi promosi produk cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui strategi promosi investasi cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.
- b. Untuk mengetahui hambatan-hambatan apa saja yang dialami oleh PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan dalam mempromosikan produk cicil emas?

2. Kegunaan Penelitian

a. Manfaat Praktis

Diharapkan hasil penelitian ini mampu memberikan sumbangan secara praktis, yaitu memberikan sumbangan pemikiran kepada semua pihak yang berhubungan dengan standar pelayanan terutama pada pengetahuan tentang investasi emas secara baik dan benar seperti yang terkandung dalam ajaran syariat islam.

b. Manfaat Teoritis

Diharapkan hasil dari penelitian ini dapat digunakan untuk melakukan penelitian selanjutnya atau sejenisnya, serta dapat bermanfaat untuk memberikan sumbangan pemikiran dalam mengembangkan ilmu di perbankan syariah khususnya pada produk cicil emas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Kegunaan Akademis

- 1) Sebagai salah satu syarat untuk melengkapi dan mencapai gelar Ahli Madya Diploma Tiga (D.III) di prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- 2) Dapat memberikan saran dan masukan untuk keperluan bagi adik-adik tingkat atau bahkan orang-orang yang membaca tulisan ini dan dapat menambah pengetahuan dan informasi tentang produk-produk murabahah bertujuan investasi, serta mengajak untuk berinvestasi emas di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.

E. Metode Penelitian

Dalam melaksanakan penelitian ini, penulis menggunakan metode sebagai berikut:

1. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian adalah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu yang beralamat di Jalan Kemerdekaan No. 48 (Belakang Mesjid Raya Teluk Kuantan), Kelurahan Pasar, Kecamatan Kuantan Tengah, Kabupaten Kuantan Singingi, Provinsi Riau. Adapun alasan penulis memilih lokasi ini karena penulis ingin mengetahui seberapa banyak nasabah yang menginvestasikan uang pada produk cicil emas di bank tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Subjek dan Objek Penelitian

- a. Sebagai subjek penelitian ini adalah Pihak Karyawan PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu di Teluk Kuantan.
- b. Sebagai objek penelitian ini adalah Strategi Promosi Produk BSM Cicil Emas pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.

3. Populasi dan Sampel

Populasi berasal dari kata bahasa Inggris *population*, yang berarti jumlah penduduk. Oleh karena itu, apabila disebutkan kata populasi, orang kebanyakan menghubungkannya dengan masalah-masalah kependudukan. Dalam metode penelitian kata populasi amat populer, digunakan untuk menyebutkan serumpun atau sekelompok objek yang menjadi sasaran penelitian. Oleh karenanya, populasi adalah keseluruhan dari objek penelitian yang dapat berupa manusia, hewan, dan tumbuh-tumbuhan.¹³ Populasi dalam penelitian ini adalah pimpinan dan seluruh karyawan yang bekerja di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan yang berjumlah 17 orang.

Sedangkan sampel adalah bagian dari populasi yang memiliki ciri-ciri atau keadaan tertentu yang akan diteliti. Atau dapat didefinisikan sebagai anggota populasi yang dipilih dengan menggunakan prosedur tertentu sehingga diharapkan dapat mewakili populasi.¹⁴ maka dari itu

¹³ Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya* (Depok: Prenadamedia Group, 2018) Cet. 2 h. 109.

¹⁴ Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016) h. 77.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penulis mengambil sampel sebanyak 3 orang, yang terdiri dari dua orang *Shariah Funding Exsecutive* dan satu orang *General Support Staff*.

4. Sumber Data

- a. Data primer adalah data yang diperoleh langsung dari lapangan berupa hasil observasi dan wawancara.
- b. Data sekunder adalah data pendukung yang penulis dapatkan. Data sekunder ini disebut juga dengan data yang diperoleh dalam bentuk yang sudah ada yang berkaitan dengan pembahasan penelitian.¹⁵

5. Teknik Pengumpulan Data

Adapun pengumpulan data yang dilakukan penulis dalam penelitian ini adalah:¹⁶

- a. Observasi, yaitu pengumpulan data yang penulis lakukan dengan mengamati gejala dan fenomena yang terjadi di lapangan.
- b. Wawancara, yaitu melakukan Tanya jawab atau wawancara dengan para responden untuk mendapatkan informasi yang dibutuhkan yang sifatnya sebagai penunjang study dalam mempertajam permasalahan.
- c. Studi dokumentasi, yaitu dengan melihat dan menganalisis dari buku-buku dan dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian ini.

6. Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif dan kualitatif. Analisis deskriptif adalah satu penelitian bertujuan menggambarkan fenomena-fenomena yang ada, yang tidak

¹⁵ Mardalis, *Metode Penelitian (Suatu Pendekatan Proposal)*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 1993), Ed, Cet. 2. h. 30.

¹⁶ *Ibid.*, h. 39.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengadakan manipulasi atau pengubahan variabel-variabel bebas, tetapi menggambarkan suatu kondisi apa adanya. Analisis kualitatif yaitu mengungkapkan situasi sosial tertentu dengan mendeskripsikan kenyataan secara benar.¹⁷ Data telah berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.

7. Teknik Penulisan

Untuk mengelola data yang telah terkumpul penulis menggunakan beberapa metode yaitu:¹⁸

a. Metode Deduktif

Metode Deduktif yaitu mengumpulkan fakta-fakta umum kemudian dianalisis dan diuraikan secara khusus.

b. Metode Induktif

Metode Induktif yaitu mengumpulkan fakta-fakta khusus kemudian dianalisis dan diuraikan secara umum.

c. Metode Deskriptif

Metode Deskriptif yaitu menggambarkan secara utuh dan apa adanya tanpa mengurangi dan menambah sedikitpun sesuai dengan keadaan, kemudian dianalisis dan diambil kesimpulan.

¹⁷ Sugiono, *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D)*, Bandung: Alfabeta, 2011), h. 199

¹⁸ Susi Susanti, "Sistem Penyaluran Kredit Modal Kerja pada Bank PD. BPR SAMADU Cabang Pekanbaru", Tugas Akhir Fakultas Syariah dan Hukum, UIN SUSKA RIAU, 2012, h. 11.

F. Sistematika Penulisan

BAB I : PEMBAHASAN

Pada bab ini berisikan latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini berisikan gambaran umum Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan, Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri, struktur organisasi, serta macam-macam produk Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.

BAB III : LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang mendukung terhadap analisis peneliti. Pada bagian ini diuraikan tentang strategi promosi pada produk cicil emas.

BAB IV : HASIL PENELITIAN

Bab ini berisikan tentang strategi promosi cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan dan apa faktor penghambat kegiatan promosi produk cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan akhir dari rangkaian hasil penelitian yang sudah dibahas pada bab sebelumnya. Sekaligus sebagai penutup dalam Tugas Akhir ini, oleh sebab itu penutup ini penulis tuangkan dalam bab terakhir.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri

Nilai-nilai perusahaan yang menjunjung tinggi kemanusiaan dan integritas telah tertanam kuat pada segenap insan Bank Syariah Mandiri (BSM) Sejak awal pendiriannya.

Berdirinya PT. Bank Syariah Mandiri sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk dipangggung politik nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitulasi¹⁹ sebagian bank-bank di Indonesia.²⁰

Salah satu bank konvensional, PT. Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT. Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. PT. Bank Susila Bakti (BSB) berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya merger dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

¹⁹ *Mobile Banking* PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Teluk Kuantan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (merger) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank bernama PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan ini juga menempatkan sekaligus menetapkan PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk. Sebagai pemilik mayoritas baru PT. Bank Susila Bakti.

PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk kemudian melakukan konsolidasi dan membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah sebagai *follow up* atau tindak lanjut dari keputusan merger oleh pemerintah. Tim yang dibentuk bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah.

Tim pengembangan perbankan syariah memandang bahwa berlakunya UU No. 10 Tahun 1998 menjadi momentum tepat untuk melakukan konversi PT. Bank Susila Bakti sebagai bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, tim pengembangan perbankan syariah segera mempersiapkan system dan infrastrukturnya, sehingga Kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT. Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Kegiatan usaha PT. Bank Susila Bakti yang berubah menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Gubernur BI No. 1/24/KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, via Surat Keputusan Deputy Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT. Bank Syariah Mandiri. Dengan ini, PT. Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi pada tanggal 1 November 1999 atau tanggal 25 Rajab 1420 H sampai sekarang.

PT. Bank Syariah Mandiri sendiri telah berkembang diberbagai daerah di Indonesia, salah satunya di Teluk Kuantan. PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan yang berdiri pada tanggal 22 Agustus 2011 yang beralamat di Jalan Kemerdekaan No. 48 (Belakang Mesjid Raya Teluk Kuantan), Kelurahan Pasar, Kecamatan Kuantan Tengah, Kabupaten Kuantan Singingi, Provinsi Riau.

Perbankan syari'ah dikenal sebagai bank yang tidak menerapkan sistem bunga seperti bank konvensional lainnya, melainkan bagi hasil yang tidak saja berdimensi materiil belaka tetapi juga dituntut unsur immateriilnya. Hal terakhir inilah yang menjadi ciri utama dalam pengelolaan keuangan syari'ah ini, karena akan berdampak pada pertanggung jawaban seseorang di dunia dan akhirat kelak. Oleh karena itu dalam pengelolaan ekonomi syariah kita mengenal beberapa sifat atau karakter yang harus dimiliki oleh seseorang yang diberi amanah, yaitu *siddiq, amanah, istiqomah, fatonah dan tabliq*. Adapun prinsip utama bank syariah adalah harus menuju pada pengembangan kesejahteraan masyarakat. Pelayanan perbankan syariah merupakan gabungan antara aspek moral dan aspek bisnis. Dalam operasionalnya bank syari'ah berada dalam beberapa koridor prinsip.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Indonesia yang sebagian besar penduduknya adalah Muslim membuat negara ini menjadi pasar terbesar di dunia bagi perbankan syariah. Besarnya populasi muslim itu memberikan ruang yang cukup lebar bagi perkembangan bank syariah di Indonesia. Di Indonesia, bank syariah pertama baru lahir tahun 1991 dan beroperasi secara resmi tahun 1992. Padahal, pemikiran mengenai hal ini sudah terjadi sejak dasawarsa 1970-an. Menurut Dawam Raharjo, saat memberikan Kata Pengantar buku Bank Islam Analisa Fiqih dan Keuangan penghalangnya adalah faktor politik, yaitu bahwa pendirian bank Islam dianggap sebagai bagian dari cita-cita mendirikan Negara Islam. Namun, sejak 2000-an, setelah terbukti keunggulan bank syariah (bank Islam) dibandingkan bank konvensional antara lain, Bank Muamalat tidak memerlukan suntikan dana, ketika bank-bank konvensional menjerit minta Bantuan Likuiditas Bank Indonesia (BLBI) ratusan triliunan akibat negatif spread bank-bank syariah pun bermunculan di Indonesia. Hingga akhir Desember 2006, di Indonesia terdapat tiga Bank Umum Syariah (BUS) dan 20 Unit Usaha Syariah (UUS).

Fungsi-fungsi bank sudah dipraktikkan oleh para sahabat di zaman Nabi Muhammad SAW, yakni menerima simpanan uang, memberikan pembiayaan, dan jasa transfer uang. Namun, biasanya satu orang hanya melakukan satu fungsi saja. Baru kemudian, di zaman Bani Abbasiyah, ketiga fungsi perbankan dilakukan oleh satu individu. Usaha modern pertama untuk mendirikan bank tanpa bunga pertama kali dilakukan di Malaysia pada pertengahan tahun 1940-an, namun usaha tersebut tidak berhasil. Berikutnya, eksperimen dilakukan di Pakistan pada akhir 1950-an. Namun, eksperimen

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pendirian bank syariah yang paling sukses dan inovatif di masa modern dilakukan di Mesir pada 1963, dengan berdirinya Mit Ghamr Local Saving Bank. Kesuksesan Mit Ghamr memberi inspirasi bagi umat Muslim di seluruh dunia, sehingga muncul kesadaran bahwa prinsip-prinsip Islam ternyata masih dapat diaplikasi dalam bisnis modern.²¹

B. Visi, Misi, dan Shared Values PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan

Dalam menjalankan kegiatan operasional bisnisnya PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan memiliki visi dan misi, yaitu:

1. Visi

“Memimpin Pengembangan Peradaban Ekonomi yang Mulia”.²²

2. Misi

- a. Mewujudkan Pertumbuhan dan Keuntungan yang Berkesinambungan.
- b. Mengutamakan Penghimpunan Dana Murah dan Penyaluran Pembiayaan pada Segmen Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM).
- c. Mengembangkan Manajemen Talenta dalam Lingkungan Kerja yang Sehat.
- d. Meningkatkan Kepedulian terhadap Masyarakat dan Lingkungan.
- e. Mengembangkan Nilai-nilai Syariah Universal.²³

²¹ Syariah Mandiri, *Tentang Kami*, diakses pada tanggal 18 Agustus 2018 dari situs: <http://WWW.Syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/sejarah-singkat/>.

²² Dokumentasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Shared Values

Setelah melalui proses yang melibatkan seluruh jajaran Pegawai sejak pertengahan 2005, lahirlah Nilai-nilai Perusahaan yang baru yang disepakati bersama untuk di-shared oleh seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri yang disebut Shared Values Bank Syariah Mandiri. Shared Values Bank Syariah Mandiri disingkat dengan “ETHIC”.

- a. Excellence (*Imtiyaz*) : *Prudence Competence*
- b. Teamwork (*Amal Jama'iy*) : *Trusted & Trust Contribution*
- c. Humanity (*Insaanniyyah*) : *Social & Environment Care*
Inclusivity
- d. Integrity (*Shidiq*) : *Honesty Good Governance*
- e. Customer Focus (*Tafdhil Al-'Umala*) : *Innovation Service Excellence*.²⁴

C. Produk-produk PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan

1. Produk Penghimpunan Dana

Jenis produk penghimpun dana yang ada di Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan adalah sebagai berikut : ²⁵

²³ *Ibid.*

²⁴ *Ibid.*

²⁵ <http://www.syariahamandiri.co.id>, di akses Rabu, 03 Desember 2016

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Tabungan BSM

Tabungan dalam mata uang rupiah yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas dibuka di Kantor Bank Syariah Mandiri (BSM) atau melalui ATM.

b. BSM Tabungan Mabruur

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan Ibadah Haji & Umroh.

c. BSM Tabungan Investa Cendekia

Tabungan berjangka untuk keperluan uang pendidikan dengan jumlah setoran bulanan tetap (Installment) dan dilengkapi dengan perlindungan Asuransi.

d. BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka yang memberikan Nisbah Bagi Hasil berjenjang serta keputusan pencapaian target dana yang telah ditetapkan.

e. BSM Tabungan Simpatik

Tabungan berdasarkan Prinsip Wadi'ah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat yang disepakati.

f. BSM TabunganKu

Tabungan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan yang diterbitkan secara bersama oleh Bank-bank di Indonesia guna menumbuhkan budaya menabung serta meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

g. BSM Deposito

Investasi berjangka waktu tertentu dalam mata uang rupiah yang dikelola berdasarkan Prinsip Muthalaqah untuk perorangan dan non perorangan.

h. BSM Giro

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelolaan berdasarkan Prinsip Wadi'ah Yad Dhamanah.

i. BSM Tabungan Maburr Junior

Tabungan dalam mata uang rupiah untuk membantu pelaksanaan Ibadah Haji & Umroh.

j. BSM Tabungan Pensiun

Tabungan pensiun adalah simpanan dalam mata uang rupiah berdasarkan Prinsip Mudharabah Mutlaqah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat dan ketentuan yang disepakati. Produk ini merupakan hasil kerjasama Bank Syariah Mandiri (BSM) dengan PT.Taspen yang diperuntukan bagi Pensiunan Pegawai Negeri Indonesia.

2. Produk Pembiayaan/Penyaluran Dana

Jenis produk pembiayaan/penyaluran dana Bank Syariah Mandiri Kcp.Teluk Kuantan adalah sebagai berikut : ²⁶

²⁶ <http://www.syariahamandiri.co.id>, di akses Rabu, 03 Desember 2016

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Pembiayaan Umrah

Pembiayaan Umrah adalah pembiayaan jangka pendek yang digunakan untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan Umroh, namun tidak terbatas untuk tiket, akomodasi, dan persiapan biaya Umroh lainnya dengan Akad Ijarah.

b. Talangan Haji BSM

Pembiayaan Talangan Haji BSM merupakan pinjaman dana talangan dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi/seat haji dan pada saat pelunasan BPIH.

Akad yang digunakan adalah akad Qardh wal Ijarah. Qardh wal Ijarah adalah akad pemberian pinjaman dari bank untuk nasabah yang disertai dengan penyerahan tugas agar bank menjaga barang jaminan yang diserahkan.

c. Pembiayaan Small

1. Limit Pembiayaan : > Rp.100 Juta s.d Rp.1,5 Milyar
2. Gross Annual Sales Nasabah (GAS) : Rp.1,5 Milyar s.d Rp.10 Milyar
3. Jenis Nisbah :
 - a. Perorangan untuk usaha Produktif
 - b. Lembaga usaha perbadanan Hukum dan/atau berbadan usaha
 - c. Pembiayaan dengan pola kemitraan (dengan limit pembiayaan >Rp.100 Juta s.d Rp.1,5 Milyar)
4. Sektor usaha sesuai ketentuan Bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Pembiayaan Modal Kerja

Fasilitas pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada pelaku usaha baik dalam mata uang rupiah maupun valuta asing untuk membiayai kebutuhan Modal Kerja dalam siklus waktu tertentu maksimal 1 tahun.

e. Pembiayaan Investasi

Fasilitas pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada pelaku usaha baik dalam mata uang rupiah maupun valuta asing untuk membiayai kebutuhan Investasi berupa rehabilitasi, modernisasi, perluasan, pendirian proyek baru dan atau kebutuhan khusus lainnya yang dinilai layak oleh Bank.

f. Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana dari bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbah yang disepakati.

g. Pembiayaan Warung Mikro

Pembiayaan yang digunakan untuk pengembangan usaha mikro dengan limit pembiayaan sampai dengan Rp.100.000.000,-. Pembiayaan ini diperuntukkan bagi perorangan (PNS, Pegawai Swasta) yang memiliki usaha dan bagi Badan Usaha.

h. BSM Impian

BSM Impian adalah pembiayaan konsumen dalam bentuk rupiah yang diberikan oleh Bank kepada karyawan tetap Perusahaan yang

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pengajuannya dilakukan secara massal (kelompok). BSM Impian dapat mengakomodir kebutuhan pembiayaan bagi para karyawan perusahaan, misalnya dalam hal perusahaan tersebut tidak memiliki koperasi karyawan, belum berpengalaman dalam kegiatan simpan-pinjam, atau perusahaan dengan jumlah karyawan terbatas.

i. Pembiayaan kepada Pensiunan

Pembiayaan kepada Pensiunan merupakan Penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk untuk pembiayaan Multiguna) kepada para pensiunan dengan pembayaran angsurannya dilakukan melalui pemotongan uang pensiun langsung yang diterima oleh Bank setiap bulan (pension bulanan). Akad yang digunakan adalah Akad Murabahah atau Ijarah.

j. BSM Cicil Emas

Cicil Emas BSM adalah fasilitas yang disediakan oleh Mandiri Syariah untuk membantu nasabah untuk membiayai pembelian/kepemilikan emas berupa lantakan (batangan) dengan akad *murabahah*.

k. BSM Gadai Emas

Gadai Emas BSM merupakan produk pembiayaan atas dasar jaminan berupa emas sebagai salah satu alternatif memperoleh uang tunai dengan cepat, yang diperuntukan untuk perorangan. Akad yang digunakan adalah Akad Qard dalam rangka dalam rangka Rahn. Qard dalam rangka Rahn maksudnya adalah pemberian pinjaman dari Bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

untuk nasabah yang disertai dengan penyerahan tugas agar Bank menjaga barang jaminan yang diserahkan. Biaya pemeliharaan menggunakan Akad Ijarah.

l. Pembiayaan Griya

Pembiayaan Griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumtif), baik baru maupun bekas, di lingkungan developer maupun non developer, dengan sistem murabahah.

m. Pembiayaan Kendaraan Bermotor

BSM Pembiayaan Kendaraan Bermotor (PKB) merupakan pembiayaan untuk pembelian Kendaraan bermotor dengan sistem murabahah.

1. Jasa BSM

Jenis produk Jasa Bank Syariah Mandiri Kcp.Teluk Kuantan adalah sebagai berikut : ²⁷

a. BSM Net Banking

Layanan transaksi perbankan melalui jaringan Internet dengan alamat <http://www.syariahamandiri.co.id> yang dapat digunakan oleh nasabah BSM Net Banking berguna untuk melakukan transaksi cek saldo (tabungan, deposito, giro, pembiayaan), cek mutasi transaksi, transfer antar rekening BSM, transfer realtime ke 83 Bank, transfer

²⁷ <http://www.syariahamandiri.co.id>, di akses Rabu, 03 Desember 2016

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

SKN/RTGS, pembayaran tagihan dan pembelian isi ulang pulsa seluler serta transaksi lainnya.

b. BSM Call 14040

Layanan perbankan melalui telepon dengan nomor akses 14040 (021-2953-4040) yang dapat digunakan oleh nasabah untuk mendapatkan informasi terkait layanan perbankan.

c. BSM ATM

Mesin Anjungan Tunai Mandiri (ATM) yang dimiliki oleh BSM. BSM ATM dapat digunakan oleh nasabah BSM, nasabah Bank anggota Prima, nasabah Bank anggota Bersama dan nasabah anggota Bancard.

d. BSM Card

Kartu yang diterbitkan oleh Bank Syariah Mandiri dan memiliki fungsi utama yaitu sebagai kartu ATM dan kartu Debit. Disamping itu, dengan menggunakan BSM Card nasabah bisa mendapatkan discount diratusan merchant yang telah bekerjasama dengan BSM.

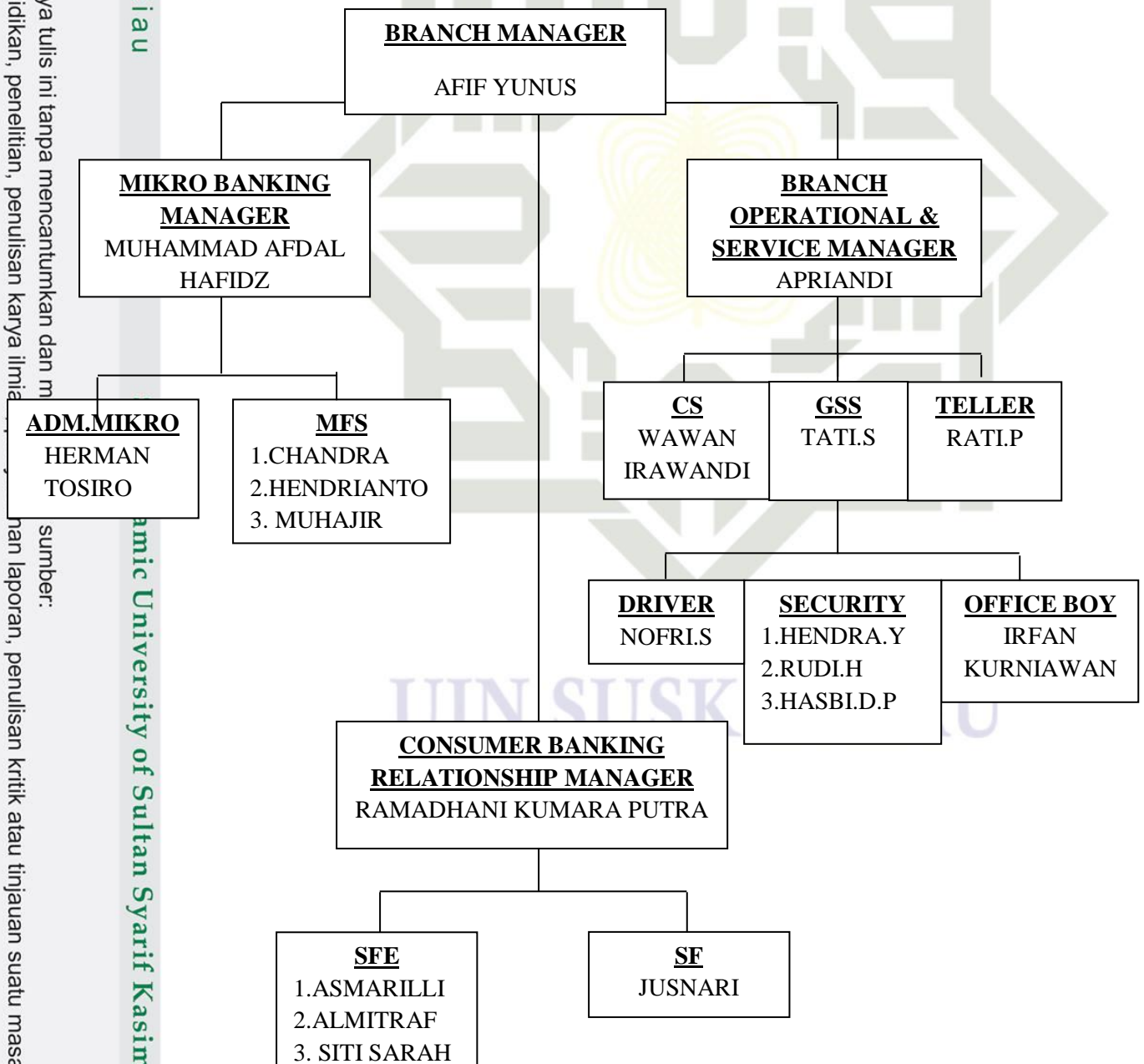
e. BSM SMS Banking

BSM SMS Banking merupakan produk layanan perbankan berbasis teknologi seluler yang memberikan kemudahan melakukan berbagai transaksi perbankan.

D. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Teluk Kuantan

Dalam setiap perusahaan ataupun lembaga perbankan, struktur organisasi mempunyai arti sangat penting agar pelaksanaan kegiatan apapun usahanya dapat berjalan dengan baik dan lancar, sesuai dengan hierarki dan masing-masing unsur dapat berjalan secara profesional, simbiosis mutualisme dan sistematis. Struktur organisasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan, akan lebih jelas dapat dilihat pada tabel dibawah:

Gambar 2.1
Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri Kcp. Teluk Kuantan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

UIN University of Sultan Syarif Kasim Riau

sumber:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan m...
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah...
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN PUSTAKA

A. Pengertian Strategi

Strategi dalam kamus Bahasa Indonesia adalah ilmu siasat perang. Siasat atau akal untuk mencapai sesuatu maksud dan tujuan yang telah direncanakan.²⁸ Sedangkan dalam istilah strategi berasal dari kata Yunani *strategeia* artinya seni atau ilmu untuk menjadi seorang jenderal. Konsep ini relevan dengan situasi pada zaman dahulu yang sering diwarnai dengan perang, dimana jenderal dibutuhkan untuk memimpin suatu angkatan perang agar dapat selalu memenangkan perang. Strategi juga bisa diartikan sebagai suatu rencana untuk pembagi dan penggunaan kekuatan militer dan material pada daerah-daerah tertentu untuk mencapai tujuan tertentu.²⁹

Strategi adalah orientasi tindakan jangka waktu pengalokasian sumber daya organisasi untuk mencapai tujuan. Strategi ini menunjukkan arah tujuan jangka panjang organisasi dan cara pencapaiannya, serta cara mengalokasikan sumber daya. Dengan kata lain, strategi adalah rencana jangka panjang suatu intruksi atau perusahaan untuk mencapai tujuan.

B. Pengertian Promosi

Promosi merupakan kegiatan *marketing mix* yang terakhir. Kegiatan ini merupakan kegiatan yang sama pentingnya dengan ketiga kegiatan di atas, baik produk, harga, dan lokasi.

²⁸ Ali Muhammad, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia Modern*, (Jakarta: Pustaka Amani, 2012), hlm. 462

²⁹ Fandy Tjiptono, *Strategi Pemasaran*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2015), hlm. 3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Promosi merupakan kegiatan marketing mix yang terakhir, promosi merupakan kegiatan yang penting, tanpa promosi jangan diharapkan nasabah dapat mengenal bank. Oleh karena itu, promosi merupakan sarana yang paling ampuh untuk menarik dan mempertahankan nasabahnya, salah satu tujuan promosi bank adalah menginformasikan segala jenis³⁰. Produk yang ditawarkan dan berusaha menarik calon nasabah yang baru. Kemudian promosi juga berfungsi meningkatkan nasabah akan produk, promosi juga ikut memengaruhi nasabah untuk membeli dan akhirnya promosi juga akan meningkatkan citra bank dimata para nasabahnya.

Dalam praktiknya paling tidak ada empat macam sarana promosi yang dapat digunakan oleh setiap bank dalam mempromosikan baik produk maupun jasanya. Pertama, promosi melalui periklanan (*advertising*). Kedua, melalui promosi penjualan (*sales promotion*), ketiga, publisitas (*publicity*), dan keempat adalah promosi melalui penjualan pribadi (*personal selling*).

Masing-masing sarana promosi ini memiliki tujuan sendiri-sendiri. Misalnya, untuk menginformasikan tentang keberadaan produk yang dapat dilakukan melalui iklan. Untuk memengaruhi nasabah dilakukan melalui *sales promotion* serta untuk memberikan citra perbankan dapat dilakukan melalui publisitas.

Secara garis besar keempat macam sarana promosi yang dapat digunakan oleh perbankan adalah sebagai berikut:

³⁰ Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana, 2004), h. 175.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Periklanan (*advertising*)

Merupakan promosi yang dilakukan dalam bentuk tayangan atau gambar atau kata-kata yang tertuang dalam spanduk, brosur, billboard, koran, majalah, televisi atau radio-radio.

2. Promosi penjualan (*sales promotion*)

Merupakan promosi yang digunakan untuk meningkatkan penjualan melalui potongan harga atau hadiah pada waktu tertentu terhadap barang-barang tertentu pula.

3. Publisitas (*publicity*)

Merupakan promosi yang dilakukan untuk meningkatkan citra bank didepan para calon nasabah atau nasabahnya melalui kegiatan sponsorship terhadap suatu kegiatan amal atau sosial atau olahraga.³¹

4. Penjualan pribadi (*personal selling*)

Merupakan promosi yang dilakukan melalui pribadi-pribadi karyawan bank dalam melayani serta ikut memengaruhi nasabah.³²

C. Pengertian Cicil Emas

Emas merupakan logam mulia yang harganya mahal, warnanya kuning, dan dapat dibuat perhiasan.³³ Bahkan orang-orang jaman dahulu telah menjadikan emas sebagai barang investasi. Masyarakat pun tidak hanya bisa membeli emas di gedung antam saja, tetapi dapat membeli ditempat lain yang

³¹ *Ibid.*, h. 176.

³² *Ibid.*, h. 177.

³³ Poerwadarmita, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 2016) h. 295.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

menjual emas untuk dijadikan investasi seperti, perbankan, toko-toko emas ataupun dipegadaian.

Cicil emas adalah fasilitas yang disediakan oleh Mandiri Syariah untuk membantu nasabah untuk membiayai pembelian/kepemilikan emas berupa lantakan (batangan) dengan akad *murabahah*.³⁴

D. Murabahah Dalam Islam

a. Pengertian *Murabahah*

Menurut bahasa, *murabahah* berasal dari kata *ribhu*, yang artinya keuntungan.³⁵ Jika kita melihat pengertian *murabahah* menurut istilah, akan ada bermacam pendapat yang memberikan definisi. Berikut pengertian *murabahah* menurut istilah:

1. Bagian dari jenis *ba'i*, yaitu jual beli dimana harga jualnya terdiri dari harga pokok barang yang dijual ditambah dengan sejumlah keuntungan (*ribhun*) yang disepakati oleh kedua belah pihak, pembeli dan penjual.
2. Dalam fiqh islam, *murabahah* yaitu suatu bentuk jual beli tertentu ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang, meliputi harga barang dan biaya biaya lain yang dikeluarkan untuk memperoleh barang tersebut, dan tingkat keuntungan (*margin*) yang diinginkan.
3. *Murabahah* merupakan salah satu dari akad/kontrak yang memberikan kepastian pembayaran, baik dari segi waktu ataupun jumlah sehingga ketika kita mendapat pembiayaan dari bank syariah, jumlah dan

³⁴ Dokumentasi PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan

³⁵ Nurnasrina, *Perbankan Syariah1* (Pekanbaru: Suska Press, 2012) h. 150.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

waktunya telah pasti dan sudah ditentukan di awal (*Cashflow-Predertemindet*) yang formulanya, harga pokok ditambah dengan harga perolehan barang (biaya-biaya lain dalam memperoleh barang) ditambah dengan *margin* yang disepakati.

4. *Murabahah* merupakan akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati.

b. Dasar Hukum Murabahah

Boleh tidaknya transaksi cicil emas menurut Islam, diatur dalam Al-qur'an, Sunnah, dan Ijtihad.

1. Al-Qur'an

Surah al-Baqarah ayat :275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۚ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۚ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۖ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya : “Orang-orang yang makan (mengambil) riba^[174] tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila^[175]. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu^[176] (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.”

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Rukun dan Syarat-syarat Akad *Murabahah*

Ada beberapa rukun dalam *murabahah* yang wajib dijalankan pada saat transaksi, yaitu:

- a) Pelaku akad, yaitu *bai'* (penjual) adalah pihak yang memiliki barang untuk dijual, dan *musytari* (pembeli) adalah pihak yang memerlukan dan akan membeli barang.
- b) Objek akad, yaitu barang dagangan dan harganya.
- c) *Shighah*, yaitu ijab dan qabul.

Syarat-syarat *murabahah* adalah:

- a) Penjual memberi tahu biaya modal kepada nasabah.
- b) Kontrak pertama harus sah sesuai dengan rukun yang ditetapkan.
- c) Kontrak harus bebas dari riba.
- d) Penjual harus menjelaskan kepada pembeli bila terjadi cacat atas barang sesudah pembelian.
- e) Penjual harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang.

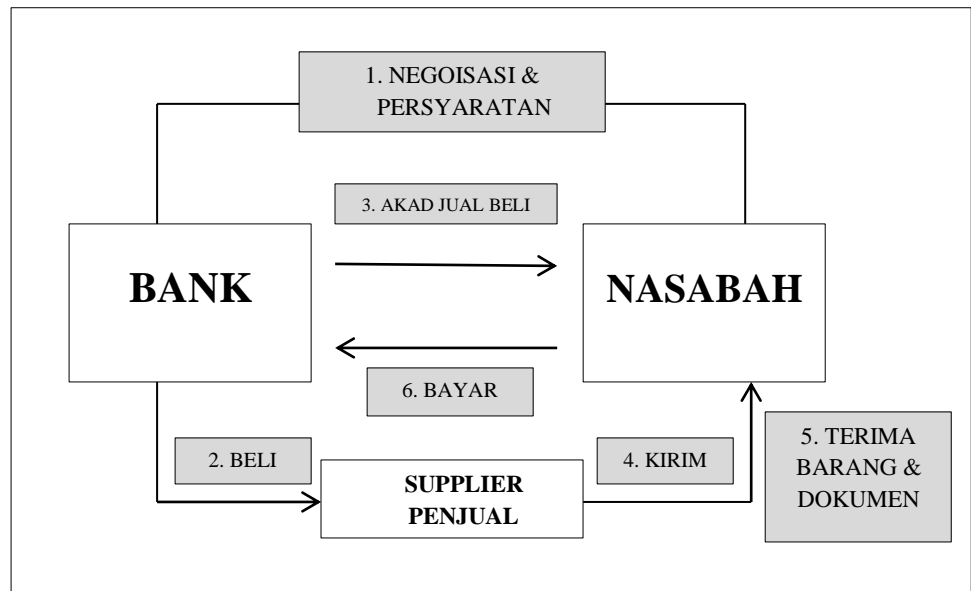
Secara prinsip, jika syarat dalam (a), (d), atau (e) tidak dipenuhi, pembeli memiliki pilihan:

- a) Melanjutkan pembelian seperti apa adanya.
- b) Kembali kepada penjual dan menyatakan ketidaksetujuan atas barang yang dijual.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c) Membatalkan kontrak.³⁶

4. Skema Pembiayaan Murabahah



5. Fatwa MUI Terkait *Murabahah*

Mengenai akad *murabahah* tertulis dalam Fatwa DSN MUI No:

04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murabahah* yang berisi:

a) Pertama : Ketentuan Umum Murabahah dalam Bank Syariah:

- 1) Bank dan nasabah harus melakukan akad murabahah yang bebas riba.
- 2) Barang yang diperjualbelikan tidak diharamkan oleh syariat Islam.
- 3) Bank membiayai sebagian atau seluruh harga pembelian barang yang telah disepakati kualifikasinya.
- 4) Bank membeli barang yang diperlukan atas nama bank sendiri, dan pembelian ini harus sah den bebas riba.

³⁶ Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2018), h.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Bank harus menyampaikan semua hal yang berkaitan dengan pembelian, misalnya jika pembelian dilakukan secara utang.
 - 6) Bank kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah (pemesan) dengan harga jual senilai harga beli plus keuntungannya. Dalam kaitan ini Bank harus memberitahu secara jujur harga pokok barang kepada nasabah berikut biaya yang diperlukan.
 - 7) Nasabah membayar harga barang yang telah disepakati tersebut pada jangka waktu tertentu yang telah disepakati.
 - 8) Untuk mencegah terjadinya penyalahgunaan atau kerusakan akad tersebut, pihak bank dapat mengadakan perjanjian khusus dengan nasabah.
 - 9) Jika bank hendak mewakilkan kepada nasabah untuk membeli barang dari pihak ketiga, akad jual beli murabahah harus dilakukan setelah barang, secara prinsip, menjadi milik bank.
- b) Kedua: Ketentuan Murabahah Kepada Nasabah
- 1) Nasabah mengajukan permohonan dan perjanjian pembelian suatu barang atau asset kepada bank.
 - 2) Jika bank menerima permohonan tersebut, ia harus membeli terlebih dahulu aset yang dipesannya secara sah dengan pedagang.
 - 3) Bank kemudian menawarkan aset tersebut kepada nasabah dan nasabah harus menerima (membeli)-nya sesuai dengan perjanjian

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang telah disepakatinya, karena secara hukum perjanjian tersebut mengikat; kemudian kedua belah pihak harus membuat kontrak jual beli.

- 4) Dalam jual beli ini bank dibolehkan meminta nasabah untuk membayar uang muka saat menandatangani kesepakatan awal pemesanan.
- 5) Jika nasabah kemudian menolak membeli barang tersebut, biaya *riil* bank harus dibayar dari uang muka tersebut.
- 6) Jika uang muka memakai kontrak *'urbun* sebagai alternative dari uang muka, maka:
 - i. Jika nasabah memutuskan untuk membeli barang tersebut, ia tinggal membayar sisa harga.
 - ii. Jika nasabah batal membeli, uang muka menjadi milik bank maksimal sebesar kerugian yang ditanggung oleh bank akibat pembatalan tersebut; dan jika uang muka tidak mencukupi, nasabah wajib melunasi kekurangannya.
- c) Ketiga : Jaminan dalam Murabahah
 - 1) Jaminan dalam murabahah dibolehkan, agar nasabah serius dengan pesannya.
 - 2) Bank dapat meminta nasabah untuk menyediakan jaminan yang dapat dipegang.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d) Keempat : Hutang dalam Murabahah

- 1) Secara prinsip, penyelesaian hutang nasabah dalam transaksi murabahah tidak ada kaitannya dengan transaksi lain yang dilakukan nasabah dengan pihak ketiga atas barang tersebut. Jika nasabah menjual kembali barang tersebut dengan keuntungan atau kerugian, ia tetap berkewajiban untuk menyelesaikan hutangnya kepada bank
- 2) Jika nasabah menjual barang tersebut sebelum masa angsuran berakhir, ia tidak wajib segera melunasi seluruh angsurannya.
- 3) Jika penjualan barang tersebut menyebabkan kerugian, nasabah tetap harus menyelesaikan hutangnya sesuai dengan kesepakatan awal. Ia tidak boleh memperlambat pembayaran angsuran atau meminta kerugian itu diperhitungkan.

e) Kelima : Penundaan Pembayaran dalam Murabahah

- 1) nasabah yang memiliki kemampuan tidak dibenarkan menunda penyelesaian hutangnya.
- 2) Jika nasabah menunda-nunda pembayaran dengan sengaja, atau jika salah satu pihak tidak menunaikan kewajibannya, maka penyelesaiannya dilakukan melalui Badan Arbitrasi Syari'ah setelah tidak tercapai kesepakatan melalui musyawarah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

f) Keenam : Bangkrut dalam Muabahah

Jika nasabah telah dinyatakan pailit dan gagal menyelesaikan hutangnya, bank harus menunda tagihan hutang sampai ia menjadi sanggup kembali, atau berdasarkan kesepakatan.

E. *Rahn* Dalam Islam

1. Pengertian *Rahn*

Ar-*rahn* adalah menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Barang yang ditahan tersebut memiliki nilai ekonomis. Dengan demikian, pihak yang menahan memperoleh jaminan untuk dapat mengambil kembali seluruh atau sebagian piutangnya. Secara sederhana dapat dijelaskan bahwa *rahn* adalah semacam jaminan utang atau gadai.³⁷

2. Dasar Hukum Akad *Rahn*

a. Al-Quran

Ayat al-Qur'an yang dapat dijadikan perjanjian gadai adalah QS.

Al-Baqarah ayat 283:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ ۖ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي اؤْتُمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۚ وَلَا تَكُنُمُوا الشَّاهِدَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آتَمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya: “Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan

³⁷ Ibid. h. 128.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan Barangsiapa yang menyembunyikannya, maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (Qs. Al-baqarah ayat 283)

b. Rukun dan Syarat-syarat Akad Rahn

Mohammad Anwar dalam buku Fiqh Islam (1988:56) menyebutkan rukun dan syarat sahnya perjanjian gadai sebagai berikut:

1) Ijab qabul (*sighat*)

Hal ini dapat dilakukan baik dalam bentuk tertulis maupun lisan, asalkan saja didalamnya terkandung maksud adanya perjanjian gadai diantara para pihak.

2) Orang yang bertransaksi (*Aqid*)

Syarat-syarat yang harus dipenuhi bagi orang yang bertransaksi gadai yaitu *rahin* (pemberi gadai) dan *murtahin* (penerima gadai) adalah:

- a) Telah dewasa
- b) Berakal
- c) Atas keinginan sendiri

3) Adanya barang yang digadaikan (*Marhun*)

Syarat-syarat yang harus dipenuhi untuk barang yang akan digadaikan oleh *rahin* (pemberi gadai) adalah:

- a) Dapat diserahkan
- b) Bermanfaat

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c) Milik *rahin* (orang yang menggadaikan)
- d) Jelas
- e) Tidak bersatu dengan harta lain
- f) Dikuasai oleh *rahin*
- g) Harta yang tetap atau dapat dipindahkan.

Abu Bakr Jabir Al-Jazairi dalam buku “Minhajul Muslim” menyatakan bahwa barang-barang yang tidak boleh digadaikan, kecuali tanam-tanaman dan buah-buahan dipohonnya yang belum masak. Karena tanaman dan buah-buahan dipohonnya yang belum masak tersebut haram, namun untuk dijadikan barang gadai hal ini diperbolehkan, karena didalamnya tidak memuat unsur gharar bagi murtahin. Dinyatakan tidak mengandung unsur gharar karena piutang murtahin tetap ada kendati tanaman dan buah-buahan yang digadaikan kepadanya mengalami kerusakan.

4) *Marhun bih* (utang)

Menurut ulama hanafiah dan syafiiyah syarat utang yang dapat dijadikan alas gadai adalah:

- a) Berupa utang yang tetap dapat dimanfaatkan
- b) Utang harus lazim pada waktu akad
- c) Hutang harus jelas dan diketahui oleh *rahin* dan *murtahin*³⁸

³⁸ Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan* (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 3.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari penelitian yang bersumber dari data-data hasil wawancara terstruktur serta dokumentasi sehingga diperoleh hasil yang dikemukakan pada bab sebelumnya dan dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Ada lima strategi promosi yang dilakukan oleh PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan untuk memperkenalkan produk BSM cicil emas kepada masyarakat. Strategi promosi yang telah dilakukan di antaranya periklanan (*advertising*), penjualan perseorangan (*personal selling*), promosi penjualan (*public relationship*), hubungan masyarakat (*public relationship*), penjualan langsung (*direct selling*) dan publisitas. Setelah melakukan strategi promosi di atas PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan mengalami peningkatan jumlah nasabah di setiap tahunnya.
2. Ada 6 hambatan yang terjadi dalam promosi cicil emas pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan di antaranya yaitu : Kurangnya sumber daya manusia yang melaksanakan kegiatan promosi, Kurangnya jaringan kantor bank syariah, Kurangnya pengetahuan masyarakat umum tentang bank syariah, Persaingan antar lembaga keuangan, Kurangnya promosi, dan Peraturan BI yang membatasi jumlah pembiayaan sebesar 250 juta.

B. Saran

1. PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan sebaiknya melakukan evaluasi dan merekap jumlah nasabah sesuai strategi awal yang digunakan untuk pendekatan. Hal tersebut berfungsi untuk mengetahui strategi mana yang perlu ditingkatkan dan strategi mana yang perlu ditingkatkan dan strategi mana yang harus dihilangkan.
2. Hasil penelitian ini sekiranya dapat dijadikan sebagai acuan bagi peneliti lain yang ingin menulis dengan konsep pada judul dan dapat melengkapinya pada persoalan lain yang terkait.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

Buku-buku

- Antonio, Syafi'i. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani, 2018
- Ascarca. *Akad dan Produk Bank Syari'ah*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2011
- Azz, Abdul. *Manajemen Investasi Syariah*. Bandung: Alfabet, 2010
- Burhan Bungin, *Metode Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-ilmu Sosial Lainnya*, Depok: Prenadamedia Group, 2018
- Hamidi, M. Luthfi. *Jejak-jejak Ekonomi Syariah*. Jakarta: Senayan Abadi Publishing. 2011
- Kasmir. *Dasar-dasar Perbankan* . Jakarta: Rajawali Press. 2016
- Lexy J.Moleong, MA, *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Karya, 2014
- Mahmmud, Amir, dan Rukmana. *Bank Syariah (Teori,Kebijakan, dan Studi Empirik di Indonesia)*. Jakarta: Erlangga. 2010
- Mardelis. *Metode Penelitian (Suatu Pendekatan Proposal)*. Jakarta: PT. Bumi Aksara. Edisi cetakan-2. 2014
- Mhammad, Ali. *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia Modern*, Jakarta: Pustaka Amani, 2012
- Nanasrina. *Perbankan Syariah 1*. Pekanbaru: Suska Press, 2012
- Poerwadarmit. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka, 2016
- Rodoni, Ahmad. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim, 2015
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta. 2011
- Tjiptono, Tjiptono. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Andi Offset, 2015

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Jurnal

Anggoro Sugeng, “Analisis Ekonomi Islam Terhadap Operasioanal Produk Investasi Emas pada Perbankan X”. Jurnal Ekonomi Islam (Desember, 2012), Vol. VI no.2

Internet

http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Pages/se_140712.aspx diakses pada 5 Agustus 20:00).

<https://m.kontan.co.id/news/peluang-investasi-emas-batangan-setelah-kena-pajak> (Diakses pada 3 April pukul 13:50)

<https://Harga-emas.org/> (Diakses pada 3 April pukul 19:28)

<https://gpengertian.blogspot.com/2012/06/responden-pengertian-contoh-kelebihan.html?m=1> diakses pada 25 Desember 2019 Pukul 18:31)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

WAWANCARA PADA BANK SYARIAH MANDIRI KCP TELUK KUANTAN

NAMA : Syilviana Rahma Dewi
 NIM : 01626204158
 TEMPAT : PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk
 Kuantan
 TANGGAL : - - 2019

1. Apa yang dimaksud dengan cicil emas?
2. Akad apa yang digunakan dalam produk cicil emas?
3. Apa saja syarat-syarat dalam pembiayaan cicil emas?
4. Siapa yang menjadi target dalam produk cicil emas?
5. Apa saja yang menjadi kendala-kendala yang dihadapi oleh bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Teluk Kuantan, terutama lebih tertuju pada nasabahnya?
6. Bagaimana bank memberikan solusi atas kendala pemasaran produk cicil emas?
7. Apa tujuan investasi cicil emas untuk masyarakat/nasabah?
8. Apa keuntungan dan kerugian dalam investasi cicil emas bagi nasabah?

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
PERBAIKAN LAPORAN AKHIR**

Laporan akhir dengan judul **STRATEGI PROMOSI PRODUK
CICIL EMAS PADA PT.BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG
PEMBANTU TELUK KUANTAN**, yang ditulis oleh:

Nama : **SYILVIANA RAHMA DEWI**
NIM : 01626204158
Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :
Hari/Tanggal : Kamis, 26 Desember 2019
Waktu : 08.00 WIB
Tempat : Ruang Peradilan Semu Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas
Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 Desember 2019
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL
Sekretaris
Asmiwati, Dra. MA
Penguji I
Hairul Amri, M.Ag
Penguji II
Zuraidah, M.Ag

Kepala Subbagian
Administrasi Umum dan Keuangan

Eri Surianto, SH.I
NIP. 19670218 199303 1 006



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PT. Bank Syariah Mandiri
Kantor Cabang Teluk Kuantan
Jl. Kemendekan No. 11
Teluk Kuantan, 29562
Telp. : (0760) 20900, 20588
Fax. : (0760) 20550
www.syariahmandiri.co.id

SURAT KETERANGAN PENELITIAN NO. 21/121-3/471

PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan menerangkan bahwa :

Nama : SYLVIANA RAHMA DEWI
NIM : 01626204158
Program Studi : DIII Perbankan Syariah – Syariah & Hukum
Tempat/ Tanggal Lahir : Tambelan, 15 Januari 1999
Alamat : Jl. Inpres GG Mesjid RT 003 RW 016 Kel Maharatu Kec Marpoyan
Damai Pekanbaru Riau
Judul Penelitian : **Strategi Promosi Produk Cicil Emas Pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan**

Adalah benar sedang dalam proses melaksanakan Penelitian di PT. Bank Syariah Mandiri KCP Teluk Kuantan.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Teluk Kuantan, 26 Desember 2019

PT. BANK SYARIAH MANDIRI
KCP TELUK KUANTAN

mandiri
syariah

KCP Teluk Kuantan Afik Yunus
Branch Manager

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/25213
TENTANG



032010

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/4596/2019 Tanggal 16 Mei 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

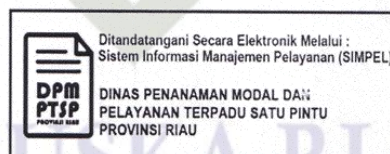
- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : SYILVIANA RAHMA DEWI |
| 2. NIM / KTP | : 01626204158 |
| 3. Program Studi | : PERBANKAN SYARIAH |
| 4. Jenjang | : DIII |
| 5. Alamat | : TELUK KUANTAN |
| 6. Judul Penelitian | : STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BSM KCP TELUK KUANTAN |
| 7. Lokasi Penelitian | : PT. BSM KCP TELUK KUANTAN |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 13 Agustus 2019



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kuantan Singingi
Up. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu di Telukkuantan
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I & II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jenderal Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39119 Fax. (0761) 39117, PEKANBARU
Email : dpmtsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISET/25213
TENTANG



032010

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F./IPP.00.9/4596/2019 Tanggal 16 Mei 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama | : SYLVIANA RAHMA DEWI |
| 2. NIM / KTP | : 01626204158 |
| 3. Program Studi | : PERBANKAN SYARIAH |
| 4. Jenjang | : DIII |
| 5. Alamat | : TELUK KUANTAN |
| 6. Judul Penelitian | : STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BSM KCP TELUK KUANTAN |
| 7. Lokasi Penelitian | : PT. BSM KCP TELUK KUANTAN |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 13 Agustus 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Kuantan Singingi
Up. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu di Telukkuantan
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI
DINAS PENANAMAN MODAL PELAYANAN TERPADU SATU PINTU DAN TENAGA KERJA
KOMPLEK PERKANTORAN PEMERINTAH KABUPATEN KUANTAN SINGINGI
Telepon (0760) 2524242 Fax (0760) 2524242 Kode Pos 29562
Email : dpmtsptk@kuansing.go.id, Website : <https://dpmtsptk.kuansing.go.id>
TELUK KUANTAN

REKOMENDASI

Nomor : 071/DPMPTSPK-PTSP/2019/291

Tentang

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

Kepala Dinas Penanaman Modal Pelayanan Terpadu Satu Pintu dan Tenaga Kerja Kabupaten Kuantan Singingi, setelah membaca Surat Rekomendasi dari Dinas Penanam Modal Dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau Nomor:503/DPMTSP/NON/IZIN-RISET/25213 Tanggal 13 Agustus 2019.

Dengan ini memberikan Rekomendasi kepada :

Nama : **SYILVIANA RAHMA DEWI**
NIM : **01626204158**
Jurusan : **PERBANKAN SYARIAH**
SYARIAH DAN HUKUM UIN SUSKA RIAU
Jenjang Pendidikan : **DIII**
Alamat : **PEKANBARU**
Judul Penelitian : **"STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BSM**
KCP TELUK KUANTAN"
Untuk melakukan Penelitian di : **PT. BSM KCP TELUK KUANTAN**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungannya dengan kegiatan riset / pra riset dan pengumpulan data ini.
2. Pelaksanaan kegiatan riset / pra riset dan pengumpulan data ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.
3. Hasil riset / pra riset dan pengumpulan data dilaporkan kepada Bupati Kuantan Singingi melalui Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kuantan Singingi.

Demikian rekomendasi ini diberikan agar digunakan sebagaimana mestinya, dan kepada pihak yang terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan riset / pra riset ini, dan terima kasih.

Dikeluarkan di : **Teluk Kuantan**
Pada Tanggal : **23 Agustus 2019**

Ditandatangani Secara Elektronik oleh :



**Plt. Kepala Dinas Penanaman Modal
Pelayanan Terpadu Satu Pintu dan Tenaga Kerja
Kabupaten Kuantan Singingi,**

MARDANSYAH,S.Sos.MM
Pembina IV.a
NIP 19750806200012 1 001

Tembusan : disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Kabupaten Kuantan Singingi di Teluk Kuantan;
2. Instansi terkait;
3. Arsip.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Syilviana Rahma Dewi, anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan ayahnda Syam Siwar dan ibunda Deti Martonis. Penulis lahir di Tambelan tanggal 15 Januari 1999. Penulis menyelesaikan pendidikan di SD Negeri 005 Tambelan lulus tahun 2010, SMP Negeri 14 Bintan lulus tahun 2013, dan SMA Negeri 6 Bintan lulus tahun 2016.

Pada tahun 2016 penulis melanjutkan pendidikan di perguruan tinggi negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau (UIN SUSKA) Fakultas Syariah dan Hukum pada program studi D3 Perbankan Syariah.

Pada tahun 2019 penulis melaksanakan penelitian dengan judul “STRATEGI PROMOSI PRODUK CICIL EMAS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG PEMBANTU TELUK KUANTAN” dibawah bimbingan Ibu Nuryanti, S.E.I., ME.Sy. Alhamdulillah pada tanggal 26 Desember 2019, berdasarkan hasil ujian Fakultas Syariah dan Hukum, penulis dinyatakan “LULUS” dan berhak mendapat Gelar Ahli Madya (A,Md).